



АГЕНТСТВО
ИПОТЕЧНОГО
ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент ИНТЕХ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| Дата начала расчетного периода | 01.янв.2016 |
| Дата окончания расчетного периода | 31.мар.2016 |
| Дата ежеквартального отчета | 21.апр.2016 |
| Дата выплаты купона | 04.май.2016 |

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

| | |
|----------------------|---|
| Эмитент | ЗАО «Ипотечный агент ИНТЕХ» |
| Сервисный агент | ПАО "ИНТЕХБАНК" |
| Расчетный агент | Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» |
| Банк-держатель счета | АО "Райффайзенбанк" |

СОДЕРЖАНИЕ

| |
|--|
| Сводная информация по облигациям |
| Регистр процентных и иных поступлений |
| Источники выплат |
| Порядок распределения процентных поступлений |
| Регистр поступлений по основному долгу |
| Источники выплат |
| Порядок распределения поступлений по основному долгу |
| Баланс по регистрам Эмитента |
| Регистр процентных поступлений |
| Регистр поступлений по основному долгу |
| Регистр дефицита поступлений по основному долгу |
| Регистр резерва специального назначения |
| Регистр обязательств перед поручителем |
| Контактная информация |

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

| | | | | |
|---|--------------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------|
| Государственный регистрационный номер выпуска: | | Класс «А» | 4-01-82084-Н | |
| | | Класс «Б» | 4-02-82084-Н | |
| Первоначальный размер выпуска облигаций: | | Класс «А» | 864 000 000,00 руб. | |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | | Класс «А» | 639 066 240,00 руб. | |
| Первоначальное количество облигаций выпуска: | | Класс «А» | 864 000 шт. | |
| Текущее количество облигаций выпуска : | | Класс «А» | 864 000 шт. | |
| Первоначальный размер выпуска облигаций: | | Класс «Б» | 216 199 000,00 руб. | |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | | Класс «Б» | 216 199 000,00 руб. | |
| Первоначальное количество облигаций выпуска: | | Класс «Б» | 216 199 шт. | |
| Текущее количество облигаций выпуска: | | Класс «Б» | 216 199 шт. | |
| Купонная ставка по облигациям класса «А1»: | 9,000% | | | |
| Периодичность выплаты купона: | Ежеквартально | | | |
| Дата размещения облигаций: | 27.мар.2015 | | | |
| Последняя дата выплаты купона: | 04.фев.2016 | | | |
| Купонный период с / по: | 04.фев.2016 - 04.май.2016 | | | |
| Следующий купонный период с / по: | 04.май.2016 - 04.авг.2016 | | | |
| Текущая дата перевода средств инвесторам: | 04.май.2016 | | | |
| Следующая дата перевода средств инвесторам: | 04.авг.2016 | | | |
| | Плановое погашение: | 11 814 193,39 | | |
| | Полное досрочное погашение: | 8 475 793,49 | | |
| | Частичное досрочное погашение: | 11 790 745,23 | | |
| | Выкуп закладных | 12 559 215,43 | | |
| Подлежащий выплате купонный доход: | Класс «А» | 14 178 240,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 16,41 руб. |
| | Класс «Б» | 0,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб. |
| Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций: | Класс «А» | 51 425 280,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 59,52 руб. |
| | Класс «Б» | 0,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб. |
| Фактор по облигации: | Класс «А» | 0,6801 | | |
| | Класс «Б» | 1,0000 | | |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период: | | 587 640 960,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 680,14 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»: | | 13 331 520,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 15,43 руб. |

Сводная информация по Условиям амортизации

| | |
|---|--------------------|
| Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона: | 31.дек.2015 |
| Стоимость чистых активов Эмитента: | 23 643 359,00 руб. |
| Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ: | 10 000,00 руб. |
| На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже В3 по классификации Moody's Investors Service: | В2 |
| Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 5 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения: | 0,00% |
| Сводная информация по Основному резерву: | |
| Требуемая сумма Основного Резерва: | 21 603 980,00 руб. |
| Текущая сумма Основного Резерва: | 21 603 980,00 руб. |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций: | 2,00% |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона: | 2,69% |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс: | 0,00 руб. |
| Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными: | 25 758 684,95 руб. |
| Все Поступления по Дефолтным закладным: | 2 967 345,07 руб. |
| Покупная цена, выплаченная Обществу любым приобретателем Дефолтных закладных: | 0,00 руб. |
| Любые Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений: | 0,00 руб. |
| Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений: | 0,00 руб. |
| Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации: | 0,00 руб. |
| Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты остатка купонного дохода по Облигациям в дату полного погашения: | 0,00 руб. |
| Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия: | 2 159 246,77 руб. |
| Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным: | 4 942,23 руб. |
| Итого: | 30 890 219,02 руб. |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|--|---|--------------------|
| | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| | | 30 890 219,02 руб. |
| | 0,00 руб. | 30 890 219,02 руб. |
| (a) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами: | | |
| (b) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами: | 427 404,79 руб. | 30 462 814,23 руб. |
| (c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: | | |
| (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: | 514 034,69 руб. | |
| (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета: | 545 243,48 руб. | 29 403 536,06 руб. |
| (d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: | | |
| (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента: | 94 000,00 руб. | |
| (ii) Платежному агенту по договору об оказании услуг платежного агента: | 0,00 руб. | |
| (iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами: | 0,00 руб. | |
| (iv) Регистратору по Договору об оказании услуг: | 12 630,00 руб. | |
| (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия: | 255 499,70 руб. | |
| (vi) Аудитору по Договору на осуществление | 130 083,00 руб. | |
| (vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»: | 0,00 руб. | |
| (viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных: | 87 597,90 руб. | |
| (ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации: | 10 171,04 руб. | 28 813 554,42 руб. |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|---|---|--------------------|
| продолжение | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| (e) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных: | 2 083 790,23 руб. | 28 813 554,42 руб. |
| (f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»: | 14 178 240,00 руб. | 26 729 764,19 руб. |
| (g) Уплата покупной цены за залладные: | | 12 551 524,19 руб. |
| (h) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»: | 0,00 руб. | 12 551 524,19 руб. |
| (i) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»: | 8 753 125,17 руб. | 3 798 399,02 руб. |
| (j) Пополнение резервов: | 0,00 руб. | |
| 1) Резерв на непредвиденные расходы: | | 3 798 399,02 руб. |
| 2) Денежный резерв: | | |
| (k) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Публичному акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования: | 3 798 399,02 руб. | 0,00 |
| (l) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для осуществления им деятельности, предусмотренной ФЗ №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" и уставом Эмитента: | 0,00 руб. | 0,00 |
| (l) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности: | 0,00 руб. | 0,00 |
| (vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»: | 0,00 руб. | 0,00 |

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс: | 2 368,37 руб. |
| В первую Дату купонной выплаты разницу между суммой, полученной Обществом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и частью покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по приобретенным Закладным: | 0,00 руб. |
| Все Поступления в счет погашения основного долга: | 42 672 368,94 руб. |
| Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу: | 8 753 125,17 руб. |
| Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными: | 0,00 руб. |
| Суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса «А» и «Б» в дату полного погашения: | 0,00 руб. |
| Итого | 51 427 862,48 руб. |

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|---|---|--------------------|
| | Сумма подлежащая выплате / выплаченная | Остаток средств |
| | | 51 427 862,48 руб. |
| Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»: | 0,00 руб. | |
| | | 51 427 862,48 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»: | 51 425 280,00 руб. | |
| | | 2 582,48 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»: | 0,00 руб. | |
| | | 2 582,48 руб. |
| В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений: | 0,00 руб. | |
| | | 2 582,48 руб. |

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

| | | | |
|-----------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| Входящий баланс | Кредит по Регистру | Дебет по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб. | 30 890 219,02 руб. | 30 890 219,02 руб. | 0,00 руб. |

Регистр поступлений по основному долгу

| | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру | Дебет по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 2 368,37 руб. | 51 425 494,11 руб. | 51 425 280,00 руб. | 2 582,48 руб. |

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб. | 0,00 руб. | 0,00 руб. | 0,00 руб. |

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 2 635 698,69 руб. | 6 117 426,48 руб. | 8 753 125,17 руб. | 0,00 руб. |

РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Регистр резерва специального назначения

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 21 603 980,00 руб. | 0,00 руб. | 0,00 руб. | 21 603 980,00 руб. |

Регистр резерва на непредвиденные расходы

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 200 000,00 руб. | 0,00 руб. | 0,00 руб. | 200 000,00 руб. |

РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 37 257 589,78 руб. | 917 061,22 руб. | 3 798 399,02 руб. | 34 376 251,98 руб. |

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

51 484 802,61р.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Светлана Некрасова SNebrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10